

www.fccb.com.cy

First Cyprus Credit Bureau

Η First Cyprus Credit Bureau (FCCB) είναι η πρώτη εταιρεία παροχής πληροφοριών πιστωτικού κινδύνου για άτομα και επιχειρήσεις στη Κύπρο και αποτελεί προϊόν κοινοπραξίας μεταξύ του Κυπριακού Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου (ΚΕΒΕ) και της Infocredit Group. Κύριος τομέας δραστηριότητας της η συλλογή, επεξεργασία και παροχή πληροφοριών που αφορούν τη συμπεριφορά ιδιωτών και επιχειρήσεων στα πλαίσια των υποχρεώσεων τους έναντι τρίτων.

Η FCCB λειτουργεί κάτω από αυστηρές προδιαγραφές έτσι ώστε όλες οι εργασίες της να πληρούν όλες τις νομικές προϋποθέσεις που αφορούν το χειρισμό και επεξεργασία ευαίσθητων προσωπικών δεδομένων.

Οι παρεχόμενες πληροφορίες χαρακτηρίζονται από αξιοπιστία και αμεροληψία και αποσκοπούν στην περιθωριοποίηση των επισφαλών χρεωστών και στην παροχή των κατάλληλων ασφαλιστικών δικλίδων σε εκείνες τις επιχειρήσεις που μέχρι στιγμής αναγκάζονταν να παρέχουν πιστώσεις χωρίς να έχουν ολοκληρωμένη εικόνα του οικονομικού υπόβαθρου του χρεώστη.

Υπηρεσίες

Πρόσβαση στο Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών (ΚΑΠ) για εκδότες ακάλυπτων επιταγών

Μέσω της υπηρεσίας αυτής μπορούν πλέον οι διάφορες επιχειρήσεις να ελέγχουν πιθανή καταχώρηση στο ΚΑΠ κάποιου πελάτη τους προτού αποδεχτούν επιταγή σαν μέσο αποπληρωμής. Η πρόσβαση στο ΚΑΠ θα βοηθήσει σε μεγάλο βαθμό τις επιχειρήσεις να επιλέγουν σωστά τους πελάτες και προμηθευτές τους αποφεύγοντας χρονοβόρες και πολυέξοδες διαδικασίες ανάκτησης χρεών.

Η FCCCB παρέχει στο πελατολόγιο της εύκολη και γρήγορη πρόσβαση στο ΚΑΠ μέσω διαδικτύου, τηλεφωνικών υπηρεσιών και άμεσων μηνυμάτων (SMS).

Know Your Customer (KYC)

Το KYC (Know Your Customer) αναφέρεται στις διαδικασίες για πρόληψη αδικημάτων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες πράξεις και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας τις οποίες επιβάλλεται να εφαρμόζει οποιοδήποτε πρόσωπο διεξάγει χρηματοοικονομικές ή άλλες σχετικές δραστηριότητες (Ελεγκτικά, δικηγορικά γραφεία, οικονομικά όργανα, τραπεζικοί, ασφαλιστικοί και πιστωτικοί οργανισμοί.)

Το προϊόν είναι διαδικτυακό, με πλήρη αυτοματοποιημένη ικανότητα συνεχούς ελέγχου εκατομμυρίων ονομάτων, και πρόσβαση σε πάνω από 100 λίστες κυρώσεων και βάσεις δεδομένων που αφορούν Πολιτικά Εκτεθειμένα Πρόσωπα.

Έρευνα Αρχείου Αθετημένων Οικονομικών Υποχρεώσεων και Ληξιπρόθεσμων Οφειλών

Το αρχείο αθετημένων οικονομικών υποχρεώσεων και ληξιπρόθεσμων οφειλών είναι στην ουσία μια βάση δεδομένων η οποία παρέχει πληροφορίες που αφορούν αποδεδειγμένες αθετημένες οφειλές σε τρίτους όπως ανεξόφλητα χρέη διαταγές πληρωμών και ακάλυπτες επιταγές. Αυτές οι πληροφορίες συλλέγονται επί καθημερινής βάσης από τα φυσικά και νομικά πρόσωπα τα οποία είναι συνδεδεμένα με την τράπεζα πληροφοριών της FCCCB. Αυτά τα πρόσωπα μπορεί να είναι τράπεζες, χρηματοοικονομικά ιδρύματα, και εταιρείες τηλεπικοινωνιών.)

Με μια συνδρομή ο πελάτης αποκτά διαδικτυακή πρόσβαση στο αρχείο με την οποία μπορεί να διενεργεί έρευνα κατά πόσο κάποιο άτομο/εταιρεία βρίσκεται καταχωρημένο/η στο αρχείο αυτό.

Πρόσβαση στο Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών (ΚΑΠ) της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου για εκδότες ακάλυπτων επιταγών

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου υπέγραψε συμφωνία με την First Cyprus Credit Bureau (FCCB) για παροχή πρόσβαση στους καταναλωτές στο Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών (ΚΑΠ) για εκδότες ακάλυπτων επιταγών. Το Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών είναι ένα αρχείο το οποίο τηρεί η Κεντρική Τράπεζα Κύπρου και στο οποίο είναι καταχωρημένοι όλοι οι εκδότες ακάλυπτων επιταγών. Σκοπός του αρχείου αυτού είναι η πρόληψη του σοβαρού προβλήματος της έκδοσης ακάλυπτων επιταγών, που υποσκάπτει το ρόλο της επιταγής ως αξιόπιστο τρόπο πληρωμής.

Η συμφωνία αυτή αποτελεί την πρώτη παραχώρηση αρχείου που βρίσκεται στη κατοχή Κυβερνητικού Φορέα που παραχωρείται σε ιδιωτικό οργανισμό, και αποτελεί μέρος της προσπάθειας που καταβάλλεται από την Κεντρική Τράπεζα για αντιμετώπιση του προβλήματος που παρουσιάζεται στην αγορά με την έκδοση ακάλυπτων επιταγών.

Μέσω της υπηρεσίας αυτής θα μπορούν πλέον οι διάφορες επιχειρήσεις να ελέγχουν πιθανή καταχώρηση στο ΚΑΠ κάποιου πελάτη τους προτού αποδεχτούν επιταγή σαν μέσο αποπληρωμής. Η προσπάθεια αυτή θα βοηθήσει σε μεγάλο βαθμό τις επιχειρήσεις να επιλέγουν σωστά τους πελάτες και προμηθευτές τους αποφεύγοντας χρονοβόρες και πολυέξοδες διαδικασίες ανάκτησης χρεών.

Η FCCB παρέχει στο πελατολόγιο της εύκολη και γρήγορη πρόσβαση στο ΚΑΠ μέσω διαδικτύου, τηλεφωνικών υπηρεσιών και άμεσων μηνυμάτων (SMS). Το σύστημα είναι πλήρως αυτοματοποιημένο και ενσωματώνει τη τελευταία λέξη τεχνολογίας τόσο σε θέματα ασφαλείας όσο και σε θέματα υποστήριξης. Η πρόσβαση στο αρχείο θα παρέχεται από την FCCB με τη δυνατότητα ελέγχου τόσο ατόμων όσο και εταιρειών.

Η αναζήτηση των ατόμων γίνεται με δύο τρόπους, με τον Αριθμό Δελτίου Ταυτότητας και με Αριθμό Διαβατηρίου σε συνδυασμό με την χώρα έκδοσης. Όσον αφορά τις εταιρείες η αναζήτηση γίνεται βάση του αριθμού εγγραφής της εκάστοτε εταιρείας. Για διευκόλυνση της έρευνας η FCCB παρέχει τη δυνατότητα εξεύρεσης του αριθμού εγγραφής μιας εταιρείας, με την καταχώρηση του ονόματος της εταιρείας σε ένα ειδικό μηχανισμό έρευνας. Η έρευνα ολοκληρώνεται όταν ο συνδρομητής λάβει θετικό ή αρνητικό αποτέλεσμα για καταχώρηση κάποιου ατόμου ή επιχείρησης στο ΚΑΠ.



P.O.BOX 28566 - 2080 Nicosia - Cyprus
Tel.: +357 22 398 000, Fax.: +357 22 458 937
www.fccb.com.cy - info@fccb.com.cy



infoCREDIT GROUP
securing ease of mind